



**Keiko Imuro**

Chief Underwriting Officer  
**RGA Reinsurance Company**



**Seminario de Suscripción y Vida 2023**



# Abriendo Puertas: Inclusión y Equidad en el Seguro de Vida para Todos los Perfiles

**Keiko Imuro**

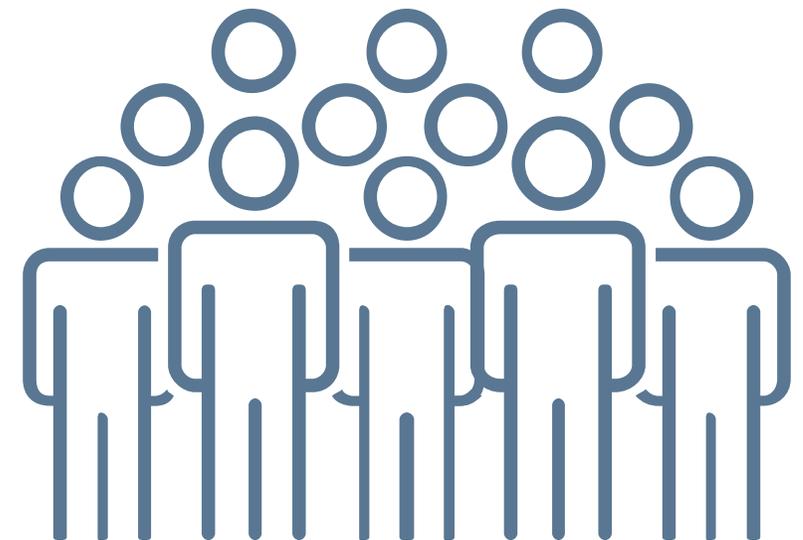
23.08.2023 Seminario de Suscripción y Vida



# INCLUSIÓN

# INCLUSIÓN, ¿QUÉ SIGNIFICA?

La práctica o la política de proporcionar a las personas el mismo acceso a oportunidades y recursos



# INCLUSIÓN FINANCIERA

Individuos y empresas puedan tener acceso a los servicios financieros

- Bancarios
- Préstamos
- Capital
- SEGUROS

ONU: Más de la mitad de los adultos en edad productiva en el mundo – están excluidos de los servicios financieros.

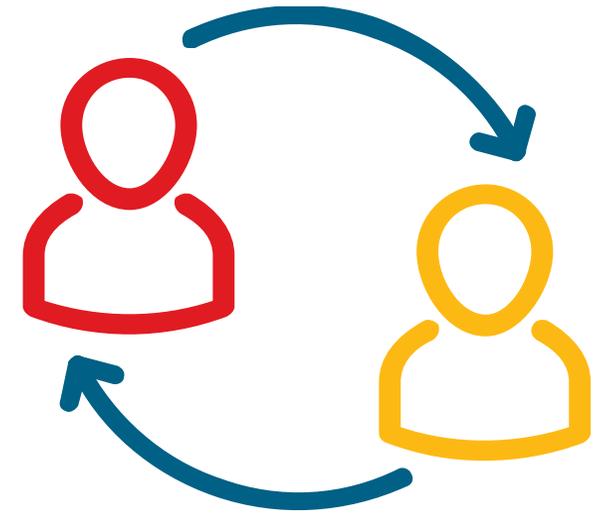


# SUSCRIPCIÓN: ¿DISCRIMINACIÓN?

En la industria del Seguro:

La **discriminación** es el acto o proceso por el que se evalúan los riesgos asegurables y se determinan las primas basado en la probabilidad de la pérdida

Las guías de **suscripción** consideran una forma de **discriminación** basada en perfiles de riesgo.



# SUSCRIPCIÓN ¿DISCRIMINACIÓN?

Las guías de suscripción prohíben la discriminación injusta. Los siguientes factores están prohibidos para establecer tarifas o negar la cobertura:

- Edad
- Estado civil
- Raza
- Color
- Nacionalidad
- Religión
- Sexo - incluyendo identidad y orientación sexual
- Discapacidad

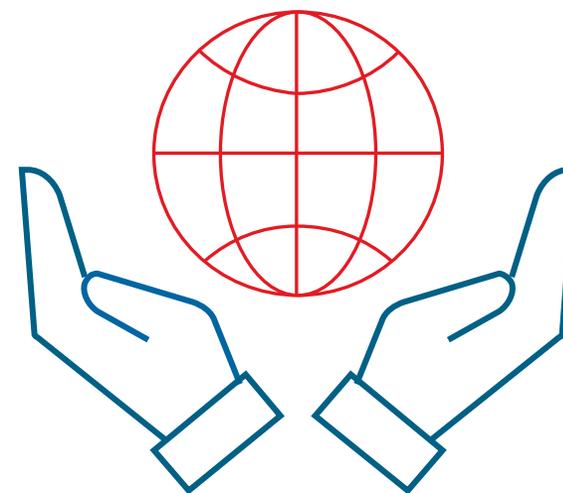


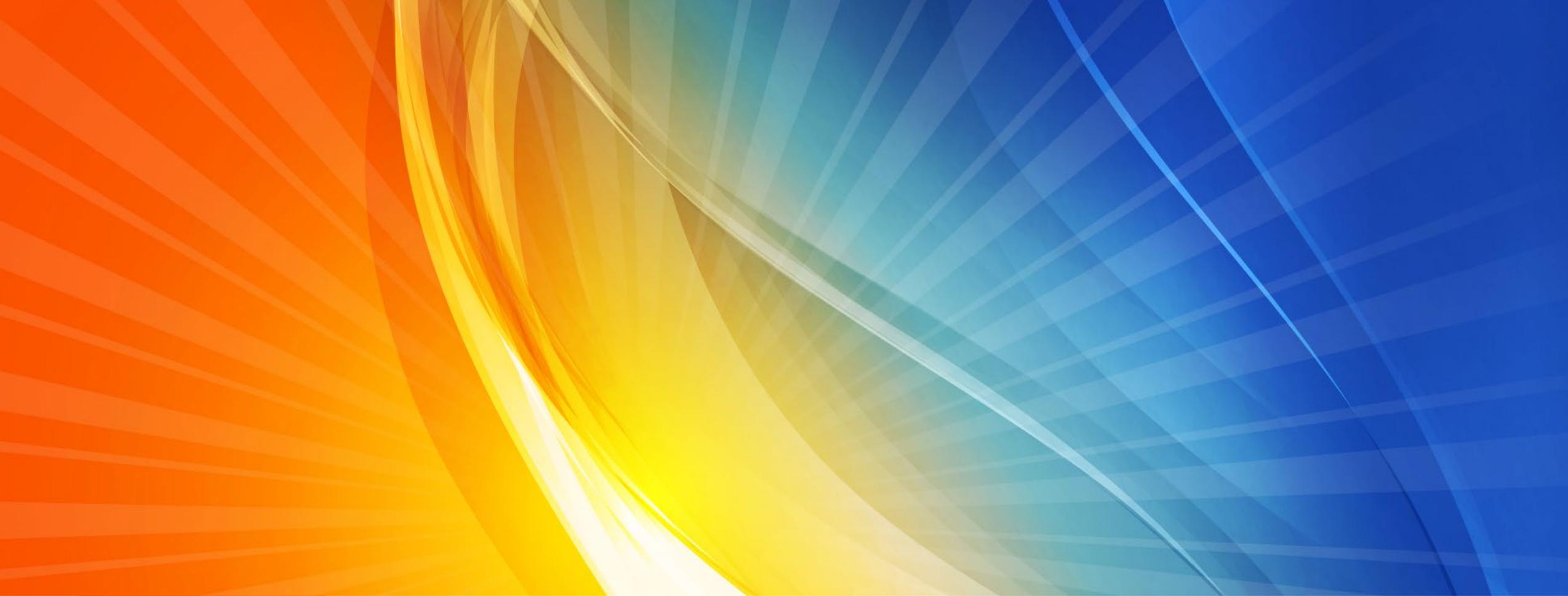
# INCLUSIÓN FINANCIERA

Nuestro propósito – Lograr que la protección financiera sea accesible a todos

Nuestro respaldo a la Diversidad, Equidad e Inclusión va más allá del Negocio

DEI nos empoderan para alcanzar a las personas que más requieren la seguridad que un Seguro les puede proporcionar.





# PERSONAS CON DISCAPACIDAD

# INCLUSIÓN / Personas con Discapacidades

OMS:

- 1300 millones de personas – 1 de cada 6 personas en todo el mundo, sufren una discapacidad importante
- Algunas de estas personas mueren hasta 20 años antes que las que no tienen discapacidad



<https://www.un.org/development/desa/socialperspectiveondevelopment/issues/financial-inclusion.html>

# INCLUSIÓN / Personas con Discapacidades

Aquellas que tienen deficiencias físicas, mentales, intelectuales o sensoriales a largo plazo que pueden obstaculizar su participación en la sociedad en igualdad de condiciones con los demás

## Informe Mundial sobre la Discapacidad:

- Alrededor del 15% de la población vive con algún tipo de discapacidad
- Las mujeres tienen más probabilidades de sufrir discapacidad que los hombres
- Las personas mayores más que los jóvenes



<https://www.paho.org/es/temas/discapacidad>

# INCLUSIÓN / Personas con Discapacidades

Casi el 12% de la población de América Latina y el Caribe vive con al menos una discapacidad, significa alrededor de 66 millones de personas

Estas personas tienen de 2 a 4 veces más probabilidades de morir en desastres y emergencias que las personas sin discapacidad

Las personas con discapacidad enfrentan barreras en:

- Establecimientos y servicios de salud inaccesibles
- De comunicación
- Educación y empleo
- Formación de los profesionales
- Barreras financieras.



# Discapacidad en México

INEGI identifica a las personas con discapacidad como aquellas que tienen dificultad para llevar a cabo actividades consideradas básicas como:

 Caminar, subir o bajar

 Ver

 Oír

 Hablar o comunicarse

 Recordar o concentrarse

 Dificultad para bañarse, vestirse o comer

## Censo de Población y Vivienda 2020

- Total de población en el país: 126 014 024
- Discapacidad y/o algún problema o condición mental: 5.7% (7 168 178)
- Más reportada entre las personas con discapacidad y/o condición mental es caminar, subir o bajar (48%).

### Porcentaje de la población con discapacidad según dificultad en la actividad 2020



# Discapacidad en México

## PREVALENCIA DE LA POBLACIÓN CON DISCAPACIDAD Y/O PROBLEMA O CONDICIÓN MENTAL

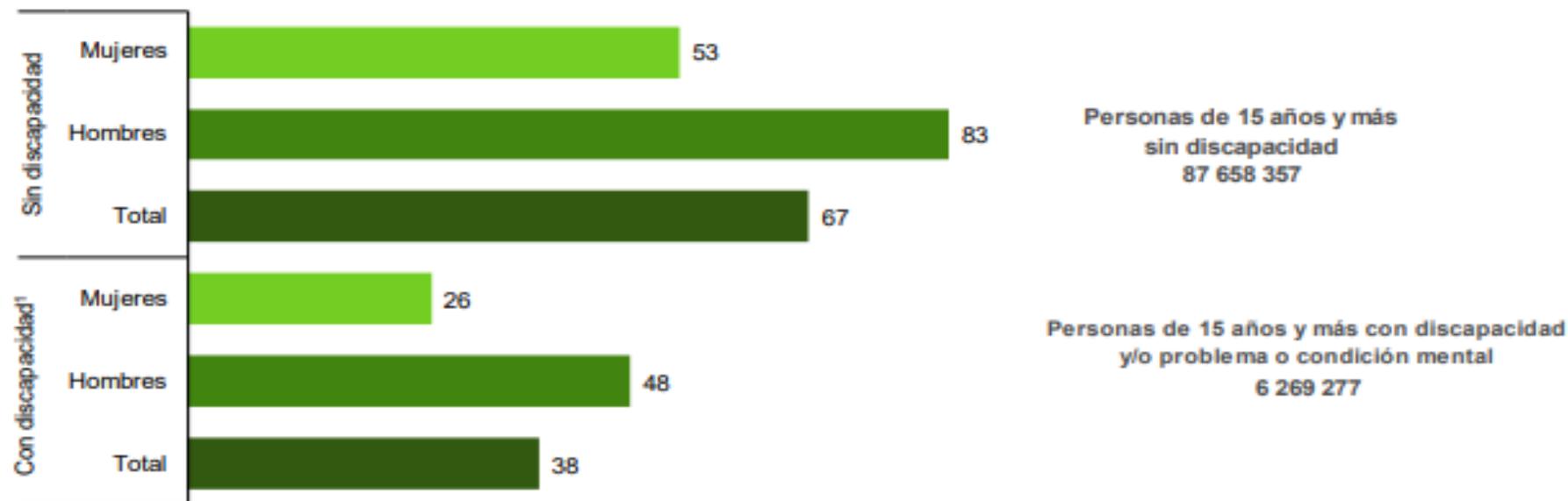
- Total de población en el país: 126 014 024
- Prevalencia de discapacidad y/o algún problema o condición mental: 5.7% (7 168 178)
  - 5 577 595 (78%) tienen únicamente discapacidad;
  - 723 770 (10%) tienen algún problema o condición mental;
  - 602 295 (8%) además de algún problema o condición mental tiene alguna discapacidad
- Prevalencia
  - Mujeres 5.79%
  - Hombres 5.59%



# Discapacidad en México

2020: Tasa de participación económica de las personas con discapacidad y/o con algún problema o condición mental de 15 años y más representa 38% (2.4 millones)

**Tasa de participación económica de la población de 15 años y más por condición de discapacidad y/o problema o condición mental según sexo 2020**



<sup>1</sup> Incluye a la población que declaró tener mucha dificultad o no poder realizar al menos una de las siguientes actividades: ver, aun usando lentes; oír, aun usando aparato auditivo; caminar, subir o bajar; recordar o concentrarse; bañarse, vestirse o comer; hablar o comunicarse y la que declaró tener algún problema o condición mental.

Nota: El porcentaje se calculó con respecto al total de población de 15 años y más, para cada condición de discapacidad y/o problema o condición mental y sexo. Se excluye a la población que no especificó su edad.

Fuente: INEGI. Censo de Población y Vivienda 2020.

# Discapacidad

## **OMS (Organización Mundial de la Salud):**

- Tasa de empleo para personas con discapacidad es del 44% de la población
- Tasa de empleo para personas sin discapacidad es del 75%

La **inclusión laboral** no solo beneficia al trabajador discapacitado, sino a su familia a la empresa y a la sociedad.

Algunas de las principales oportunidades laborales que pueden practicar las personas con discapacidad:

- Servicios de consultoría profesional
- Actividades administrativas
- Servicios de limpieza industrial
- Venta de productos y servicios
- Producción de alimentos



# Trastorno por Déficit de Atención e Hiperactividad (TDAH)

No existen pruebas objetivas satisfactorias que identifiquen en forma inequívoca la condición.

Es necesario desarrollar un mayor entendimiento del impacto del TDAH en los adultos:

- Riesgo relacionado a la competencia y los logros del individuo
- Impacto consecuente en la productividad en el trabajo
- Ausentismo,
- Lesiones en el lugar de trabajo
- Muerte prematura.



# Trastorno por Déficit de Atención e Hiperactividad (TDAH)

J. Fletcher: Impacto del TDAH de la infancia en el mercado laboral:

- una reducción de 10 – 14% en el empleo
- reducción del 33% en ingresos
- Diferencias mayores a las atribuibles a inequidades por raza o género

OMS: Una encuesta de salud mental mundial:

- 3.5% (1.4 – 4.9%) de los trabajadores tenía TDAH, la mayoría no diagnosticado
- Mayor ausentismo laboral (22.1 días/año)
  - asociado con una mayor tasa de enfermedades psiquiátricas y problemas relacionadas al uso/abuso de sustancias

# Trastorno por Déficit de Atención e Hiperactividad (TDAH)

Woodward, en relación a las lesiones accidentales:

- Mayor índice de accidentes vehiculares a los 13 años
- Mayor índice de infracciones por conducir ebrios a los 21 años

Kessler, impacto de los accidentes asociados con TDAH y las lesiones en el ambiente de grandes fábricas:

- Reducción de 4-5% en el desempeño laboral
- Tasa de ausencias del doble por enfermedad y accidentes/lesiones en el lugar de trabajo
- El valor del capital por la pérdida laboral se calculó en USD 4,336 por trabajador al año

# Trastorno por Déficit de Atención e Hiperactividad (TDAH)

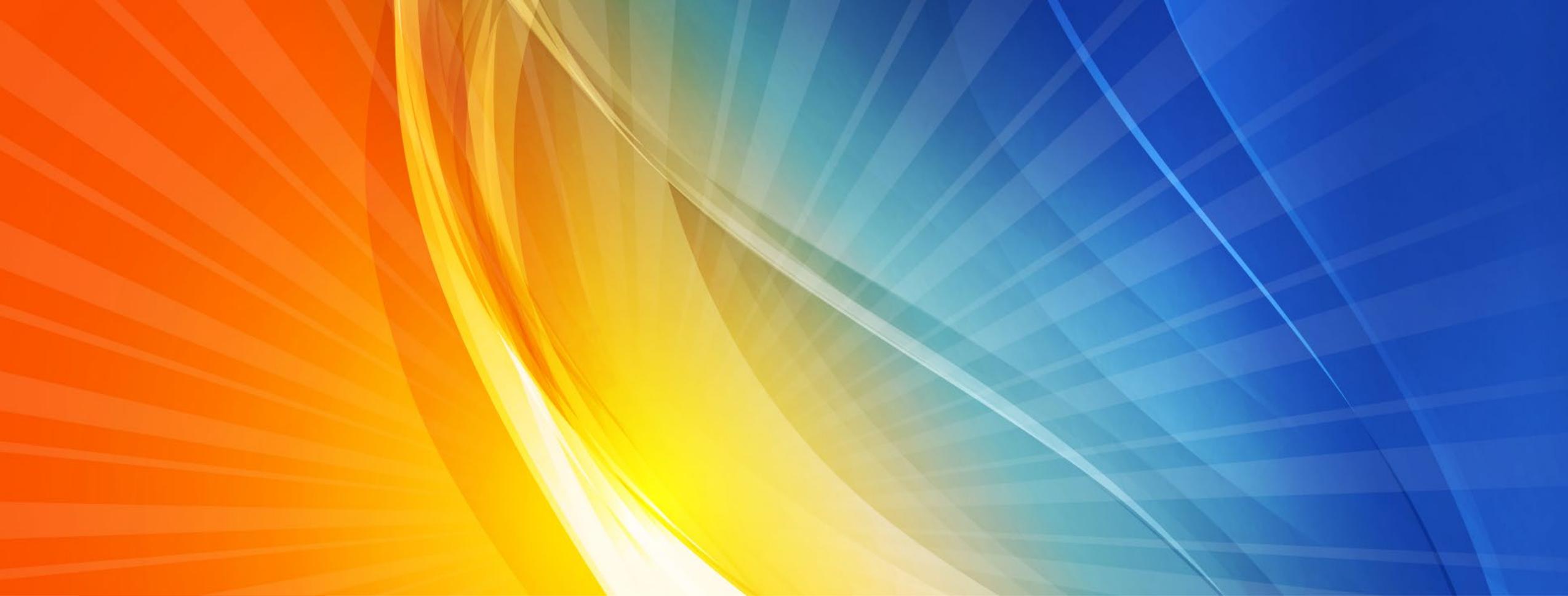
## Mortalidad:

- 32,000 daneses con TDAH, nacidos entre 1980 y 2011
- Tasa de mortalidad de 2.21 a lo largo de los 13 años que duró el estudio
- En su mayoría muertes accidentales
- En el grupo de adultos el riesgo subió a 4.25

Razonable considerar que los medicamentos deben reducir o mejorar los déficits y resultados, pero los datos son limitados

La información sobre el riesgo que tienen las personas con TDAH de sufrir un accidente vehicular mientras usan estimulantes es inconsistente.

<https://www.rgare.com/knowledge-center/article/attention-deficit-hyperactivity-disorder-and-its-importance-for-life-insurers>



# POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE VULNERABLE

# INCLUSIÓN / Personas de bajos ingresos

## Microseguro

### Microinsurance Network:

- Más de 280 millones de personas a nivel global están cubiertas por lo menos por una póliza de microseguro.
- El potencial estimado del mercado global es de 4 billones de consumidores.

### Retos:

- Localización
- Entendimiento del Seguro
- Productos complejos o caros.



[https://www.rgare.com/knowledge-center/article/back-to-basics-evolution-of-distribution-models-in-inclusive-\(micro\)-insurance](https://www.rgare.com/knowledge-center/article/back-to-basics-evolution-of-distribution-models-in-inclusive-(micro)-insurance)

# INCLUSIÓN / Personas de bajos ingresos



## Beneficios del microseguro:

- Reduce la vulnerabilidad de los hogares de bajos ingresos ante las presiones económicas
- Constituye un segmento de mercado redituable para los proveedores de seguros comerciales

## Tendencias que van dando forma al mercado de los Microseguros:

- Crecimiento en la conectividad móvil y la tecnología en seguros
- Participación e inversión de grandes aseguradoras multinacionales
- Creación de ambientes regulatorios para el microseguro y ampliar la inclusión financiera

<https://www.rgare.com/knowledge-center/article/unlocking-the-global-potential-of-microinsurance>

# INCLUSIÓN / Personas de bajos ingresos

El crecimiento en la conectividad móvil y la tecnología en seguros ha cambiado la cadena de valor:

- El uso de canales de relativo bajo costo bajan los costos de adquisición asociados y ofrece el potencial de alcanzar a los clientes más pobres y más remotos
- Los intermediarios de microseguros típicamente se asocian con operadores de redes móviles para ofrecer los productos
- Además de servir en la mercadotecnia y venta, facilitan varios procesos



<https://www.rgare.com/knowledge-center/article/unlocking-the-global-potential-of-microinsurance>

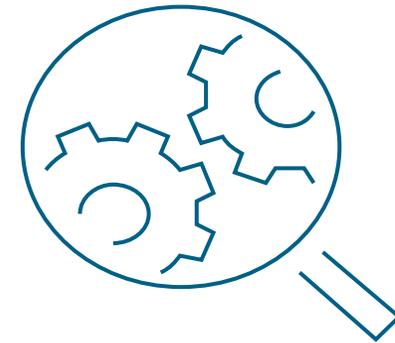
# INCLUSIÓN / Personas de bajos ingresos

## Participación e inversión de grandes aseguradoras multinacionales

Instituto Internacional de Finanzas:

El número de aseguradoras participando en Microseguros de ha incrementado de 7 en 2005 a alrededor de 60 aseguradoras multinacionales

Un número de aseguradoras y reaseguradores están invirtiendo en intermediarios de microseguros.



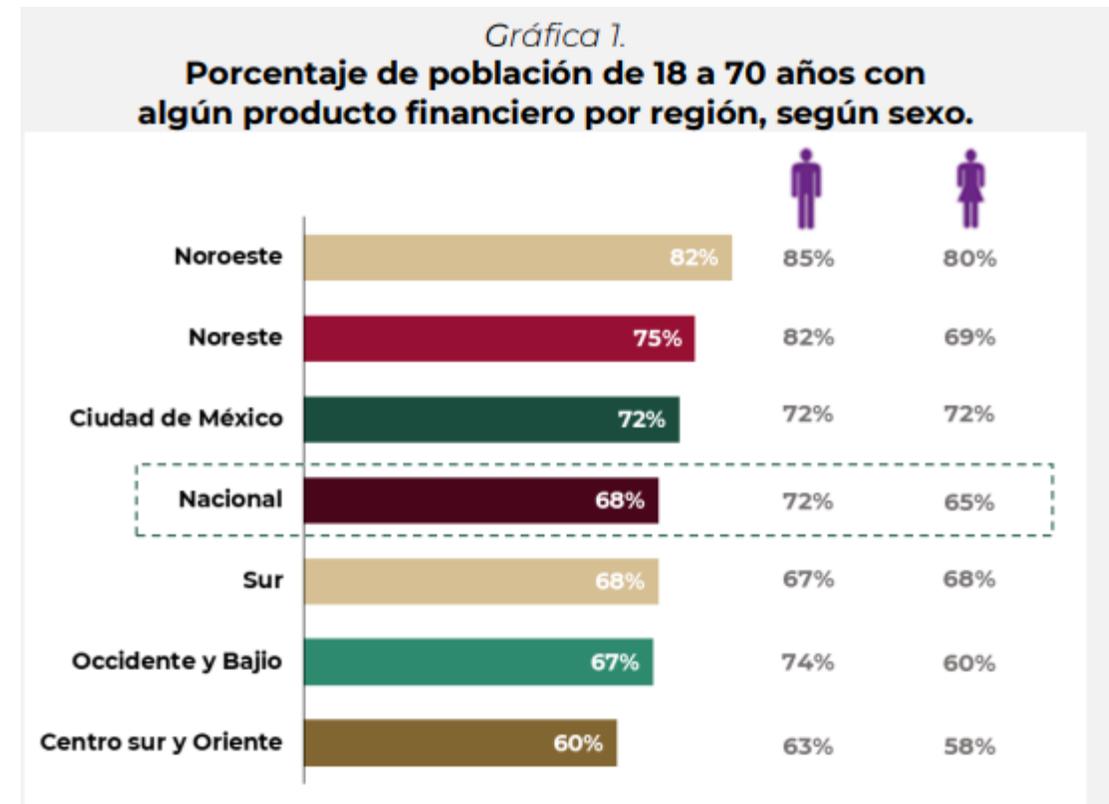
<https://www.rgare.com/knowledge-center/article/unlocking-the-global-potential-of-microinsurance>

# Servicios Financieros en México

Rezago en productos financieros:

- Cuentas de nómina
- Cuentas de ahorro
- Cuentas para recibir apoyos del gobierno
- Tarjetas de crédito
- Créditos personales
- Seguros de vida, auto, casas o GMMM
- Cuenta para el retiro

Según la Encuesta nacional de Inclusión Financiera del 2018, sólo el 68% tenía acceso a alguno de estos

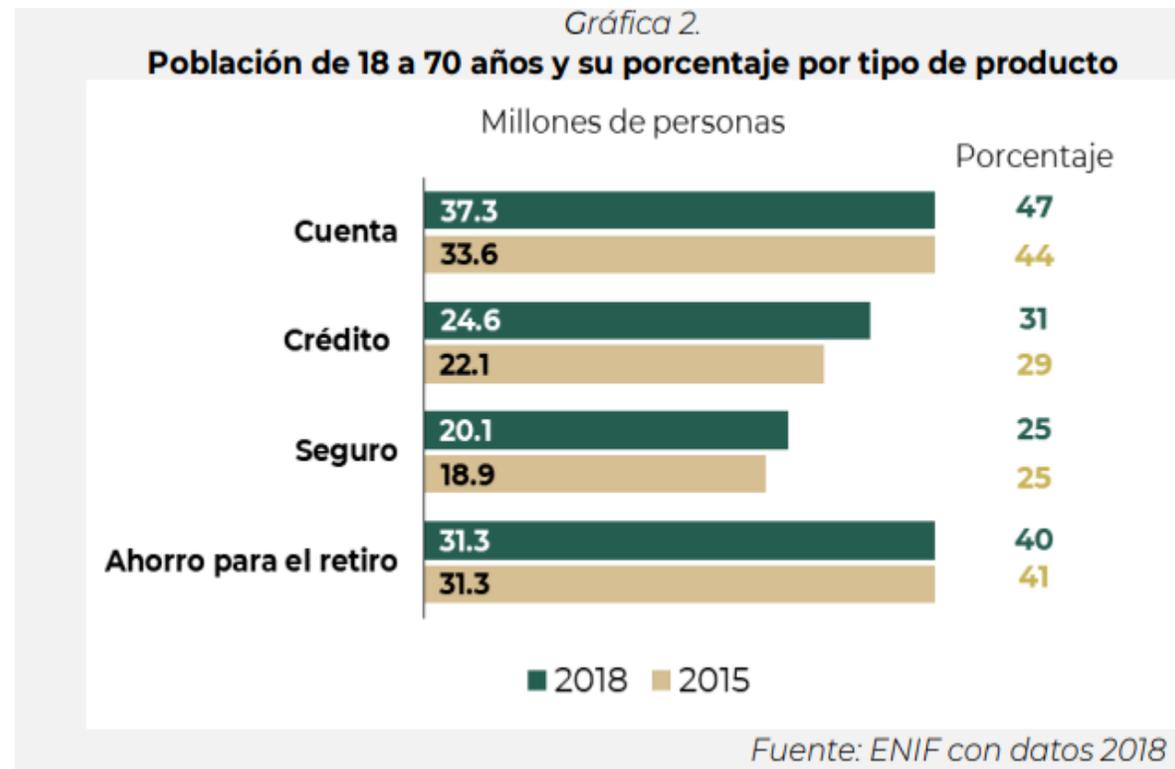


Fuente: ENIF con datos 2018

# Servicios Financieros en México

Los seguros son los menos adquiridos entre la población de 18 a 70 años

Los seguros siguen por debajo de cualquier otro producto financiero.

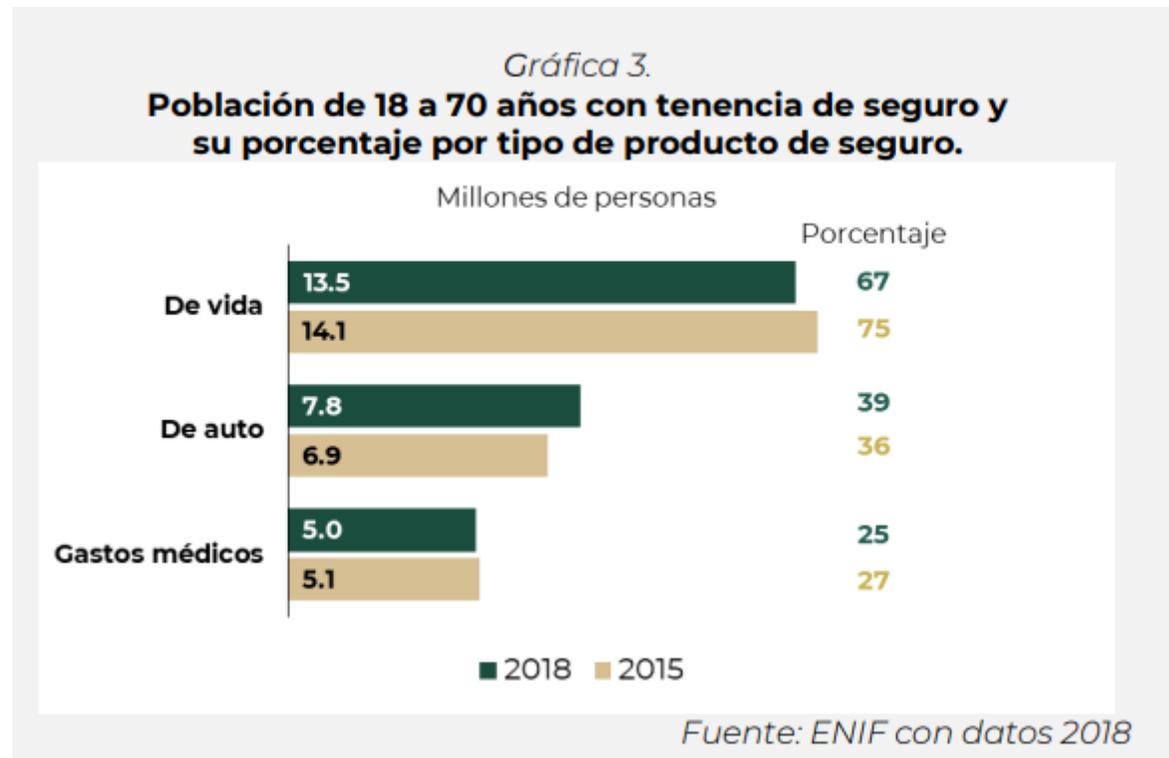


# Servicios Financieros en México

Los seguros con más participación están en los ramos de Vida, Autos y Gastos Médicos

Vida y Gastos Médicos mostraron retroceso de 2015 a 2018

Seguro de Auto fue el único tipo que incrementó su número de asegurados.



# MICROSEGUROS

La introducción de este producto en la regulación mexicana está encaminada a incrementar la inclusión financiera en México y busca brindar cobertura a la población más desprotegida y de bajos recursos con las siguientes características:

- Cobertura: Beneficios definidos con sumas aseguradas pequeñas
- Documentación: Sencilla de comprender y simplificada
- Canales de distribución: No tradicionales con bajos costos (redes bancarias, recibos de servicios, redes comerciales, internet, otros).

La Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF) define a estos productos en el Título 1.11 de la Circular Única de Seguros y Fianzas (CUSF)

Las características de estos productos se definen en el Capítulo 4.8 de la misma CUSF

# MICROSEGUROS

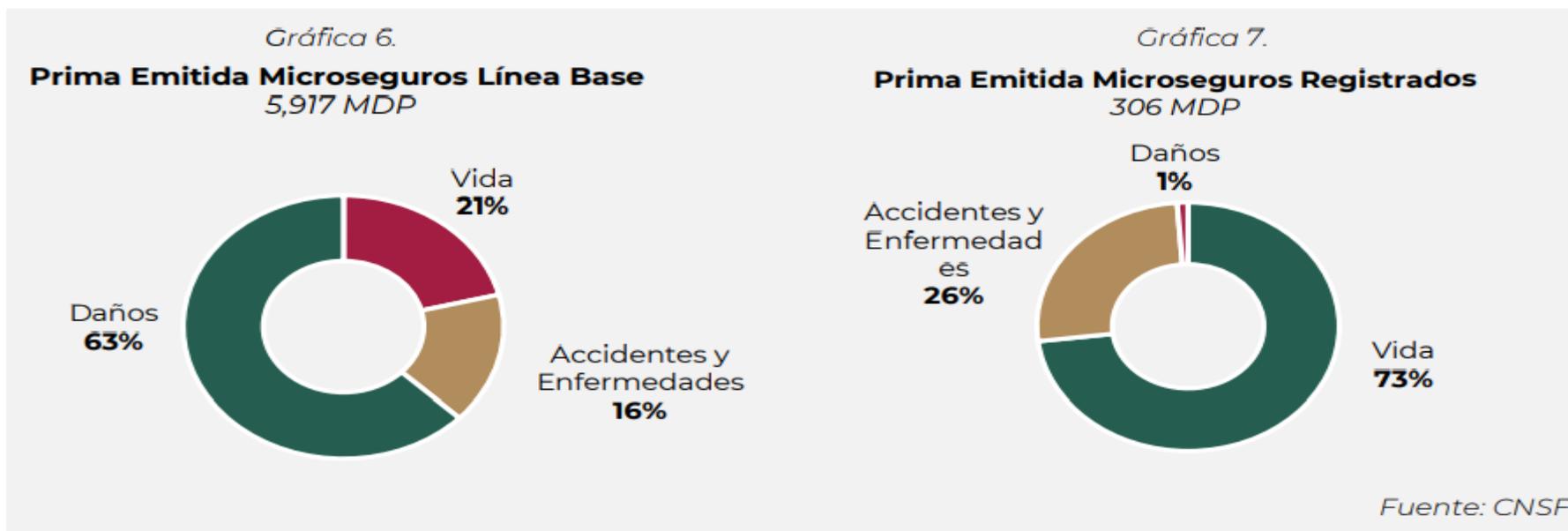
Existen dos formas de agrupar a los microseguros:

1. Los productos que fueron registrados en la CNSF como microseguros (Microseguros Registrados).
2. Agrupar todos los productos que cumplan con los montos que establece la CUSF para los microseguros (Microseguros Línea Base).

A pesar de la gran demanda potencial que existe en el país; la falta de claridad en la definición y los pocos incentivos para registrar estos productos ha limitado la cobertura de riesgos para los sectores de la población más vulnerables.

# MICROSEGUROS

Al cierre de 2020, los microseguros presentan una distribución por ramo de su prima emitida que difiere entre ambas clasificaciones



Lo anterior indica que el componente social de los microseguros se dirige a la operación de Personas

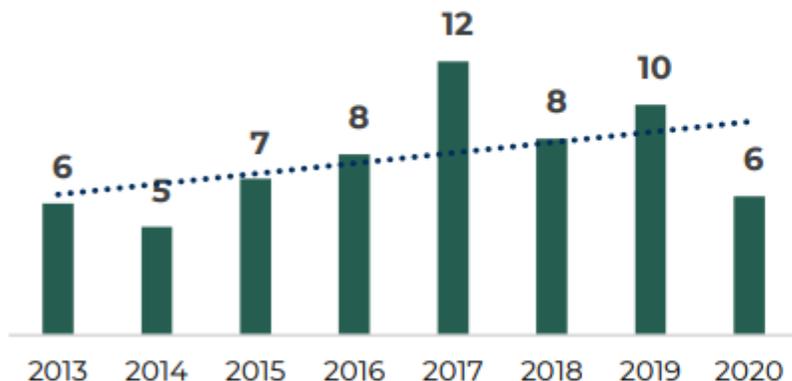
# MICROSEGUROS

Los Microseguros Registrados cuentan con sumas aseguradas o primas bajas, sin embargo, sin embargo la penetración entre la población más vulnerable es muy escasa

Los microseguros Línea Base tienen un enfoque más diverso, que si bien protegen los bienes de las personas, su nicho de mercado es para cubrir los saldos insolutos de compras a crédito de bienes de consumo.

Gráfica 8.

**Prima Emitida<sup>2</sup>  
Microseguros Línea Base**

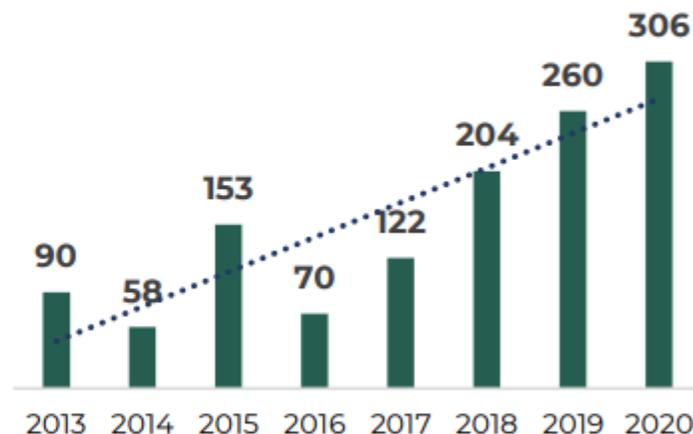


<sup>2</sup> En miles de millones de pesos constantes a 2020.

<sup>3</sup> En millones de pesos constantes a 2020.

Gráfica 9.

**Prima Emitida<sup>3</sup>  
Microseguros Registrados**



Fuente: CNSF

# MICROSEGUROS

La participación de los microseguros en el mercado asegurador ha caído de manera importante debido a la pandemia

Limitaciones que existen en la actualidad para el desarrollo y la penetración de los microseguros:

- Los costos de adquisición y las pocas ganancias
- El limitado o nulo conocimiento acerca de la importancia y los beneficios de contratar un seguro
- La falta de canales de distribución de bajo costo
- La dificultad de las compañías para implementar procesos ágiles y simples
- La ausencia de agentes en la comercialización de microseguros





# SEXO – GÉNERO INCLUYENDO IDENTIDAD Y ORIENTACIÓN SEXUAL

# INCLUSIÓN / Mujeres

El Seguro es un instrumento que empodera a las mujeres

Palabras de Desmond Tutu, Premio Nobel de la Paz de Sudáfrica:



*“si hemos de ver Desarrollo verdadero en el mundo, entonces nuestra mejor inversion está en las mujeres”*

La cobertura de Seguro literalmente hace más que salvar las vidas de las mujeres.

- Soporta familias y comunidades enteras
- Proporciona soporte a todas las mujeres que se enfrentan a los retos financieros del envejecimiento
- Apoya a las mujeres para perseguir cambiar sus papeles fuera del hogar.

# INCLUSIÓN / Identidad y Expresión de Género

En la industria de seguros de vida, se han implementado estrategias de no discriminación para garantizar un proceso de solicitud de seguros justo y sin prejuicios.

Es esencial la comprensión adecuada de los conceptos relacionados con la diversidad de género para la implementación de estas estrategias.

Sexo≠Género  
**Identidad** de Género  
**Expresión** de Género



<https://www.rgare.com/knowledge-center/article/closing-the-gender-gap-the-role-of-inclusive-insurance-in-empowering-women-around-the-world>

# INCLUSIÓN / Identidad y Expresión de Género

**Cisgénero.**

**Transgénero, o Trans**

**“No binario”**



La forma en que se ve a las personas transgénero y no binarias ha cambiado en los últimos años.

Hubo un tiempo en que cuestionar el propio género era visto como un problema mental y resultaba en estigma y discriminación

# INCLUSIÓN / Identidad y Expresión de Género

En 2019, la Organización Mundial de la Salud publicó la 11.<sup>a</sup> revisión de la Clasificación Internacional de Enfermedades:

Antes	Ahora
Transexualismo	<b>Incongruencia de género en la adolescencia y la edad adulta</b>
Trastorno de Identidad Sexual en la Infancia	<b>Incongruencia de género en la infancia</b>

La **incongruencia de género** en los Trastornos Mentales y del Comportamiento aparece ahora dentro de un nuevo capítulo **Condiciones Relacionadas con la Salud Sexual**

En el Manual Diagnóstico y Estadístico de los Trastornos Mentales (conocido como DSM-5 por sus siglas en ingles)

- **Disforia de género**

# INCLUSIÓN / Identidad y Expresión de Género

## Suscripción:

- Para fines de identificación, utilizamos el género indicado en los documentos oficiales
- La evaluación médica debe ser similar a la que se realiza a cualquier otro propuesto asegurado
- Durante la suscripción de personas con incongruencia de género, debemos considerar:
  - La salud mental
  - Los efectos secundarios de la terapia hormonal



# INCLUSIÓN / POBLACIÓN QUE VIVE CON UNA ENFERMEDAD

# INCLUSIÓN / Personas Enfermas

Para las Aseguradoras de Personas, el cambio en la salud de la población está llevando a que se ajusten las ofertas de productos y servicios.

El mercado creciente de personas longevas y viviendo con condiciones crónicas demanda soluciones con una buena relación costo/beneficio.

Diabetes mellitus: En algunos mercados, el Seguro de vida ha estado ya sirviendo a esta población. Aunque este progreso es notable, la población diabética continua creciendo y la oportunidad para la inclusion se vuelve mayor

<https://www.rgare.com/knowledge-center/article/let's-help-more-people-with-diabetes-get-life-insurance>



# INCLUSIÓN / Personas Enfermas

VIH: Es considerada una condición crónica y asegurable

Reporte semanal de Morbilidad y Mortalidad del CDC fechado 06/06/1981



1985: Primera prueba de sangre para su detección

1986: *Cowell et al. AIDS, HIV Mortality and Life Insurance, SOA, August 1987*

Diagnóstico de SIDA – Muerte: 2.1 años

USD 200 millones en reclamaciones de vida individual y grupo (1%)

Mediados de los 90: SIDA responsable del 10% de las reclamaciones de seguros de vida

2015: *Insurability for HIV Infected Individuals – J Insur Med 2015; 45*

*Brad Heltemes: Mortality and Risk Stratification of HIV infected Individuals*

*John F. White: On the Potential Insurability of HIV*

*Dan Zimmerman: HIV: A Chronic Condition*

<https://www.rgare.com/knowledge-center/article/let's-help-more-people-with-diabetes-get-life-insurance>



# INCLUSIÓN / TRABAJADORES INDEPENDIENTES

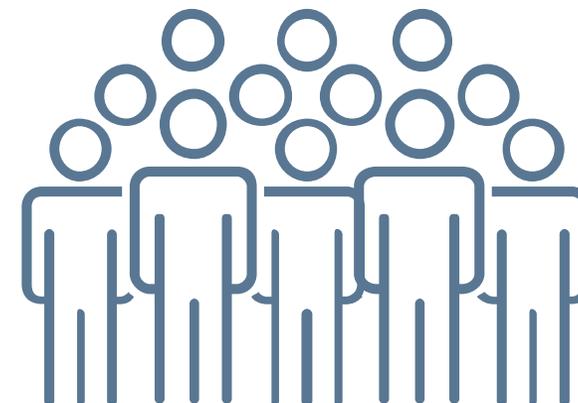
# INCLUSIÓN / GRUPO

En los Estados Unidos y de acuerdo a LIMRA 2020 Insurance Barometer Study, solo 54% de la población tiene alguna cobertura de Seguro de vida

La gran mayoría es otorgada por empleadores como parte de un paquete de beneficios básicos.

Es momento de “pensar diferente” acerca de cómo la industria comunica las ventajas del Seguro de vida y cómo pueden ser elegibles para resolver la brecha de protección existente.

<https://www.rgare.com/knowledge-center/article/it-s-time-to-think-different-about-group-life-underinsurance>



# INCLUSIÓN: Trabajadores Independientes

Los trabajadores independientes, freelance o "gig" representan un segmento desatendido:

- Las aseguradoras deben crear planes con beneficios del estilo a los ofrecidos a los empleados de manera que cubran sus necesidades y propuestas de valor propias
- Planear cómo venderlos a estos trabajadores en forma exitosa

Este tipo de trabajadores NO son un mercado pequeño:

2017: Randstad en su reporte de la Fuerza Laboral reportó que 30% de todos los trabajadores Canadienses se encontraban en este segmento económico y que esperaban creciera a 35% para 2025

2017: La economía GIG global era de \$3.7 trillones y seguía en crecimiento

2020: Gig Economy Data Hub, con el Instituto de Relaciones Laborales de la Universidad Cornell y el Instituto Aspen, calculó que la fuerza laboral de este tipo de trabajadores alcanzaba 30% en los EUA

<https://www.rgare.com/knowledge-center/article/the-gig-economy-its-workers-and-group-benefits>



# INCLUSIÓN / ANTECEDENTES GENÉTICOS

# INCLUSIÓN: Genética

Las pruebas genéticas y genómicas están jugando un papel cada vez más importante en la medicina clínica y en la industria del Seguro de Vida y Salud

Estas pruebas tienen el potencial de mejorar la experiencia en la mortalidad y morbilidad, representando un gran reto para las aseguradoras.

Muchos países continúan prohibiendo utilizar los resultados de pruebas genéticas en la suscripción, aún cuando los resultados son compartidos con la Aseguradora.



<https://www.rgare.com/knowledge-center/article/genetics-and-insurance-challenges-and-opportunities-iii>

# Usos de las Pruebas Genéticas

- Planificación Familiar (preconcepción)
- Exámenes prenatales y de recién nacidos
- Previsión del riesgo (antes de la enfermedad)
- Exámenes, diagnóstico y pronóstico de enfermedades
- Detección de enfermedad preclínica
- Detección de recurrencia de enfermedad
- Biopsias “líquidas”
- Diseño de terapias dirigidas
  - Farmacogenómica
  - Nutrigenómica
  - Terapias de cáncer de precisión
- “Edición” genética
  - Tecnología CRISPR.

# Genética y Seguros

- La confidencialidad paciente / cliente con respecto a los datos genéticos es muy importante
- La regulación será compleja y exigente
- La investigación avanza muy rápidamente
- La genética cambiará cómo clasificamos y lo que pensamos de la enfermedad, incluyendo el cáncer
- Los desarrollos genéticos afectarán claramente a todas las líneas de Seguros de Personas



©2023 RGA. All rights reserved.

No part of this publication may be reproduced in any form without the prior permission of RGA.

The information in this publication is for the exclusive, internal use of the recipient and may not be relied upon by any other party other than the recipient and its affiliates, or published, quoted or disseminated to any party other than the recipient without the prior written consent of RGA.